

Сумський державний університет
Навчально-науковий інститут бізнес-технологій «УАБС»

Кафедра бухгалтерського обліку і оподаткування

«ОРГАНІЗАЦІЯ ОБЛІКУ І АУДИТУ ОПЕРАЦІЙ БАНКУ З ПЛАТІЖНИМИ КАРТКАМИ»

Виконала: студентка 6 курсу, гр. ЗМОА-51
Романченко М.В.

Керівник дипломної роботи:
доцент, к.е.н. Коренева О.Г.

СТРУКТУРНО-ЛОГІЧНА СХЕМА ДИПЛОМНОЇ РОБОТИ

Метою є дослідження теоретичних, методичних і практичних питань організації обліку і аудиту операцій банку з платіжними картками, а також розробка шляхів їх удосконалення.

Об'єктом є процес організації обліку і аудиту операцій банку з платіжними картками.

Предметом дослідження є сукупність теоретичних, методичних, та практичних аспектів організації обліку і аудиту операцій банку з платіжними картками.

Завдання дослідження

вивчити економічну сутність та організацію операцій банку з платіжними картками

дослідити методичні підходи щодо обліку операцій банку з платіжними картками

вивчити основні аспекти, що пов'язані з методикою організації аудиту операцій банку з використанням платіжних карток

вивчити діяльність АТ «Ощадбанк», шляхом надання загальної характеристики та проаналізувати організацію обліку і аудиту операцій з платіжними картками

запропонувати шляхи вдосконалення організації обліку і аудиту операцій з платіжними картками в АТ «Ощадбанк»

РОЗДІЛ 1	ТЕОРЕТИЧНІ АСПЕКТИ ОРГАНІЗАЦІЇ ОБЛІКУ І АУДИТУ ОПЕРАЦІЙ БАНКУ З ПЛАТІЖНИМИ КАРТКАМИ
1.1	Економічна сутність платіжних карток та їх види
1.2	Методичні підходи щодо обліку операцій банку з платіжними картками
1.3	Методика організації аудиту операцій банку з платіжними картками
РОЗДІЛ 2	ОРГАНІЗАЦІЯ ОБЛІКУ І АУДИТУ ОПЕРАЦІЙ З ПЛАТІЖНИМИ КАРТКАМИ В АТ «ОЩАДБАНК»
2.1	Загальна характеристика діяльності АТ «Ощадбанк»
2.2	Організація обліку операцій з платіжними картками в АТ «Ощадбанк»
2.3	Організація аудиту операцій з платіжними картками в АТ «Ощадбанк»
РОЗДІЛ 3	ШЛЯХИ ВДОСКОНАЛЕННЯ ОРГАНІЗАЦІЇ ОБЛІКУ І АУДИТУ ОПЕРАЦІЙ З ПЛАТІЖНИМИ КАРТКАМИ В АТ «ОЩАДБАНК»
3.1	Удосконалення організації обліку платіжних карток в АТ «Ощадбанк»
3.2	Удосконалення організації аудиту операцій банку з платіжними картками в АТ «Ощадбанк»

Основні результати

В 1 розділі була розглянута економічна сутність операцій з платіжними картками, методичні аспекти організації обліку і аудиту операцій банку з платіжними картками

В 2 розділі висвітлено загальну характеристику діяльності акціонерного товариства «Ощадбанк», проведено аналіз показників фінансової діяльності, охарактеризовано фінансовий стан банку, організацію обліку і аудиту операцій банку з платіжними картками.

В 3 розділі було запропоновано конкретні напрямки удосконалення організації обліку і аудиту операцій банку з платіжними картками в АТ «Ощадбанк»

Економічна сутність платіжної картки полягає в тому, що це спеціальний платіжний засіб у вигляді емітованої в установленому законодавством порядку пластикової чи іншого виду картки, що використовується з метою ініціювання переказу грошових коштів від платника або відповідних рахунків банку для оплати товарів і послуг, переказу грошей зі своїх рахунків на рахунки інших осіб, які отримують гроші готівкою в банках через банкомати та інших операцій, необхідних при відповідному договорі.

Клієнти та їхні довірені особи застосовують платіжні картки відповідно до умов договору з емітентом як засіб для:

✓ перерахування коштів зі своїх картрахунків на інші власні рахунки та на рахунки інших осіб;

✓ одержання готівки у касах банків, інших фінансових установ, торговців і через банкомати.

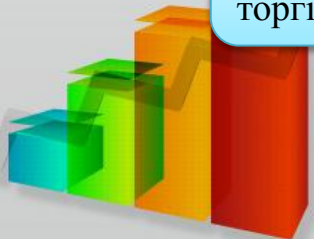
✓ безготівкової оплати за товари (послуги), у тому числі в системах електронної торгівлі (комерції);

Основними операціями банку щодо забезпечення випуску та обігу платіжних карток є:

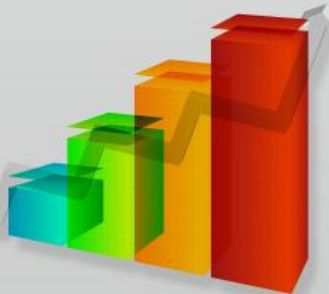
– емісія карток;

– еквайринг;

– видача готівки за картками



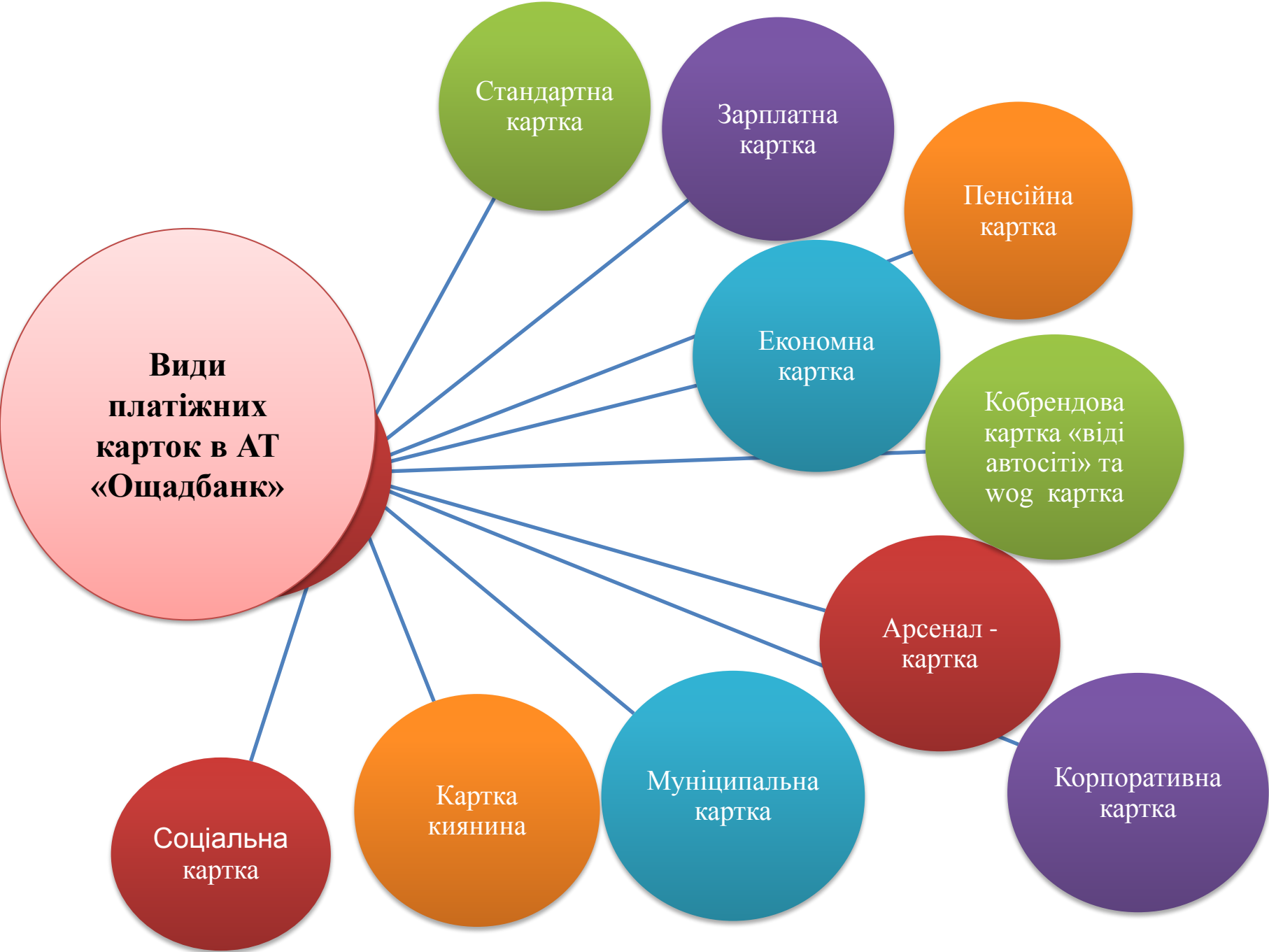
Порядок обліку банками операцій з використанням платіжних карток визначають Правила бухгалтерського обліку операцій з використанням платіжних карток у банках України, затверджені Постановою НБУ від 08.04.2005 р. №123.

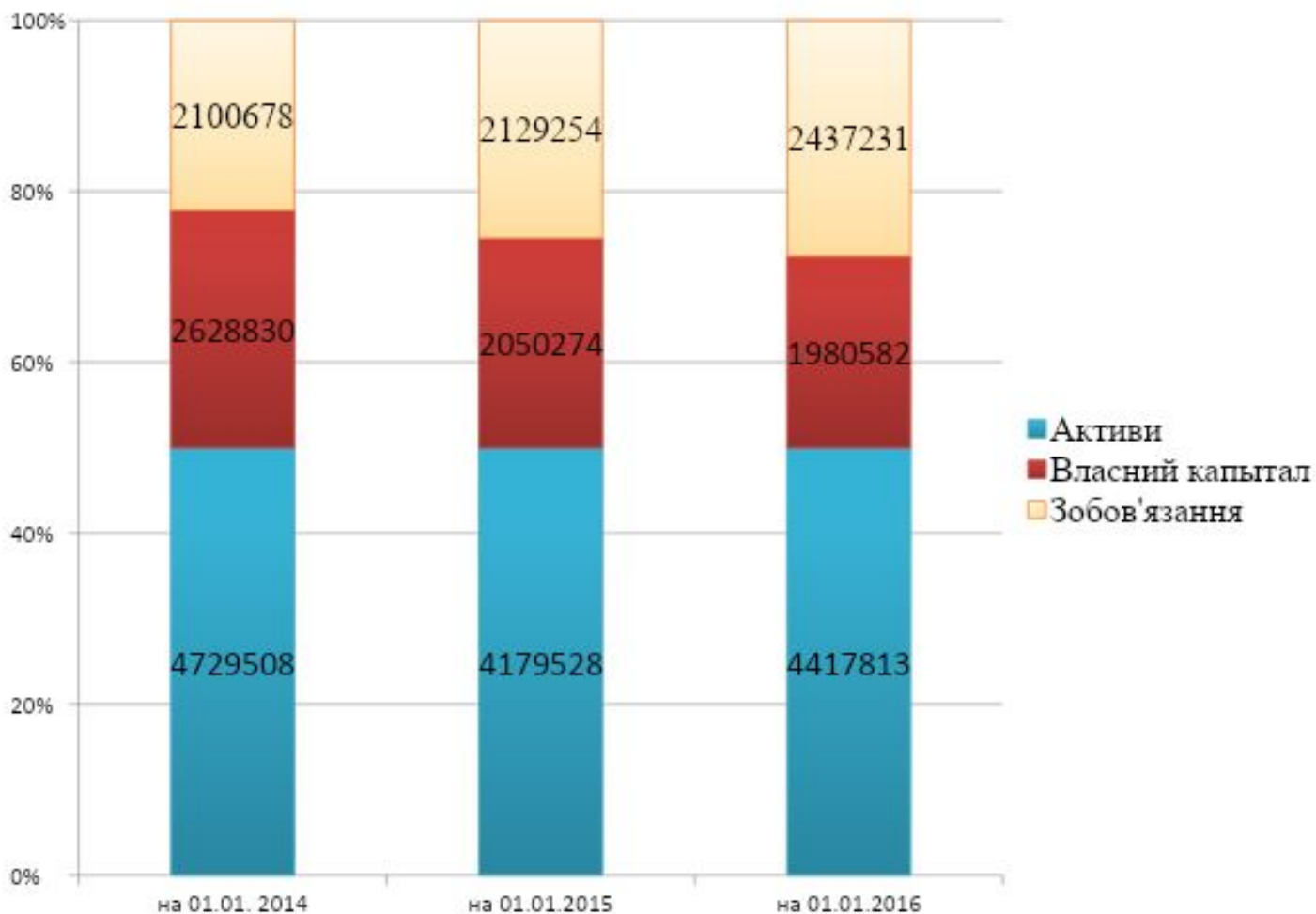


Рахунки:

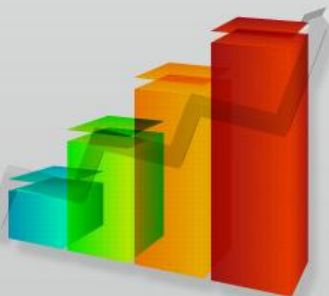
2605 АП «Кошти на вимогу суб'єктів господарювання для здійснення операцій з використанням платіжних карток».

2625 АП «Кошти на вимогу фізичних осіб для здійснення операцій із використанням платіжних карток»





Динаміка основних показників діяльності АТ «Ощадбанк» з 01.01.2014 по 01.01.2016 р. тис. грн.



Недоліки внутрішнього контролю операцій з платіжними картками в АТ «Ощадбанк»

банківські платіжні картки поки що не використовуються у всіх населених пунктах, тільки у великих

дія природних чинників

шахрайські дії персоналу

шахрайські операції, які здійснюються з платіжними картками, в тому числі скімінг, фішинг та ін.

ризики, що виникають при здійсненні безготівкових розрахунків без зазначення у платіжних документах дати валютування

несистематичність внутрішнього контролю операцій на кожному етапі їх здійснення

невоєчасність безготівкових розрахунків
несвоєчасні зарахування коштів на рахунки клієнтів

Пропозиції удосконалення організації обліку платіжних карток банку



Випуск технологічних карт, у яких формалізовано обліково-операційні процедури за всіма операціями з платіжними картками



Удосконалення організації аналітичного обліку за рахунком №2924 «Транзитний рахунок за операціями, здійсненими з використанням платіжних карток банку»



Розробка методики банкоматного еквайрингу, в основу якої покладено розрахунок показників продуктивності, дохідності та якості роботи терміналу (працевдатності)

Основні напрямки подальшого розвитку платіжних карток в АТ «Ощадбанк»

1

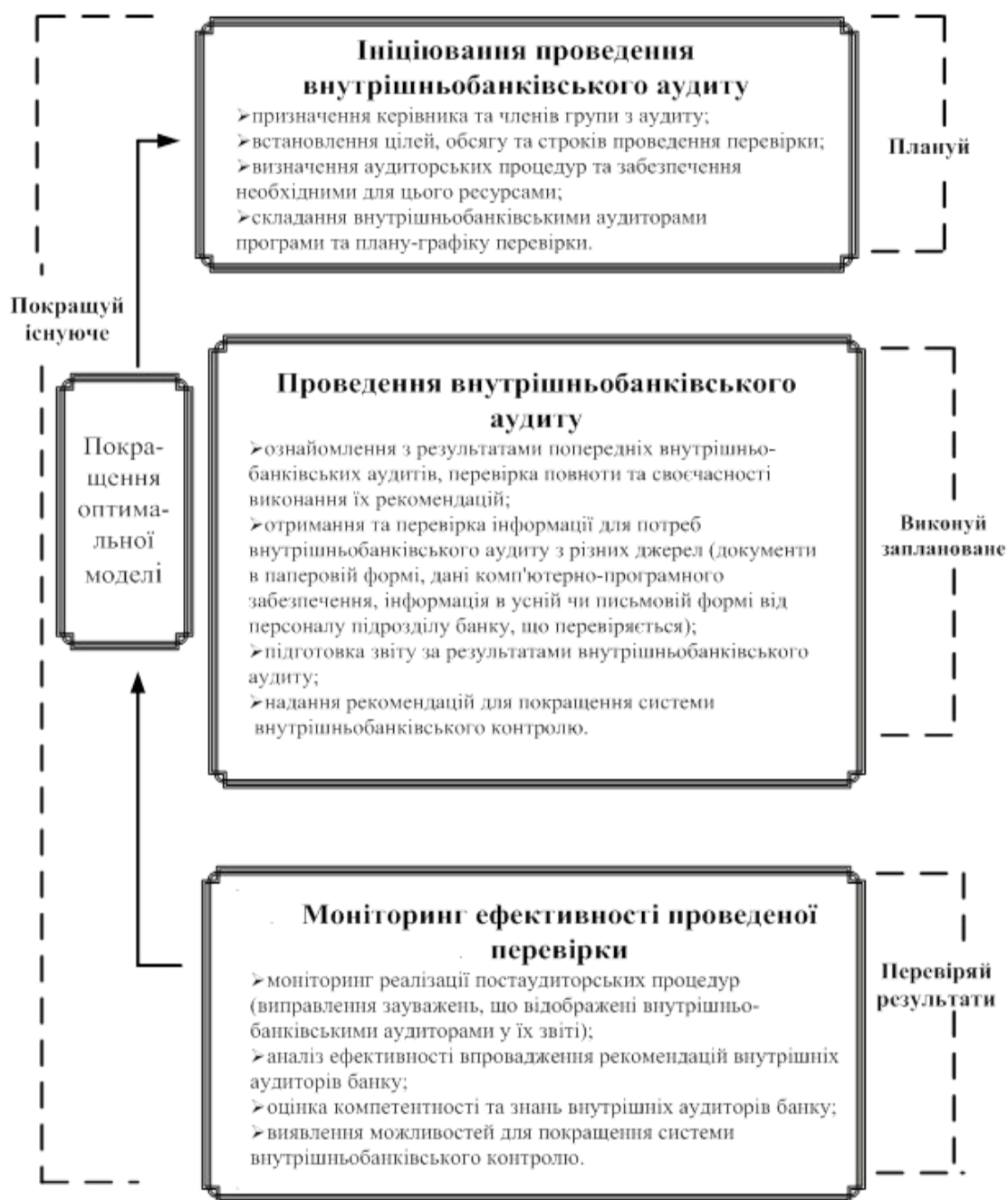
- Впровадження більш захищених чіпових карток

2

- Розповсюдження частки кредитних карток

3

- Поліпшення договірних умов щодо зарплатних проектів



Оптимальна модель проведення внутрішнього аудиту банку

Дякую за
увагу!

